

SOCREM - SOCIETÀ BERGAMASCA DI CREMAZIONE A.P.S.

con sede in 24121 Bergamo, Via Zambianchi n. 8,
codice fiscale e partita I.V.A. n. 00779660166

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

Oggi 30 aprile 2014 in Bergamo, Via Sant'Elisabetta n. 11, presso l'Associazione "Club Ricreativo di Pignolo Onlus", alle ore 17,00 si è riunita in seconda convocazione l'assemblea della SOCREM - SOCIETÀ BERGAMASCA DI CREMAZIONE A.P.S., per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del Giorno

1. approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013; con relazione degli amministratori e dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa;

2. passaggio di un componente effettivo tra i componenti supplenti e nomina di un nuovo membro effettivo dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa.

A termini dell'articolo 9 dello statuto sociale assume la presidenza dell'assemblea il presidente del consiglio direttivo signor Paolo Riva, il quale chiama, sempre a termini di statuto, a fungere da segretario il signor Gianbiano Beni.

Il presidente:

1) dato atto che la presente assemblea è stata regolarmente convocata ai sensi del vigente statuto sociale con esposizione nella sede dell'avviso di convocazione dal 14 marzo 2014 e con pubblicazione sul quotidiano L'Eco di Bergamo di sabato 12 aprile 2014, a pagina 37;

2) dato atto che l'assemblea convocata in prima convocazione in questo luogo il giorno 29 aprile 2014 alle ore 7,00 è andata deserta;

3) constatata la presenza:

a) dei membri del consiglio direttivo signori:

Paolo RIVA, nato a Bergamo il 29 giugno 1946, codice fiscale RVIPLA46H29A794B, presidente;

Mario GIROLA, nato a Milano il 26 ottobre 1926, codice fiscale GRLMRA26R26 F205L, vicepresidente;

Gianbiano BENI, nato a Bergamo il 10 giugno 1942, codice fiscale BNEGBN42H10A794C, segretario-tesoriere;

Pietro BONALDI, nato a Seriate (Bergamo) il 3 maggio 1983, codice fiscale BNL PTR83E031628P;

Tommaso RICCIARDI, nato a Caserta il 16 settembre 1943, codice fiscale RCCTMS 43P16B963G;

b) dei membri dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa signori:

Umberto OBERTI, nato a Torre Boldone (Bergamo) il 30 maggio 1932, codice fiscale BRTMRT32E30L251J, effettivo;

Pietro ZURRU, nato a Milano il 31 gennaio 1931, codice fiscale ZRRPTR31A31F205Z, effettivo;

c) con la presenza di n. 19 dei n. 4.125 (quattromilacentocinquante) associati indicati nell'elenco che si allega al presente verbale sotto la lettera "A";

4) dichiara che la presente assemblea è validamente costituita e atta a deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

Il presidente, prima di iniziare la trattazione del primo argomento all'ordine del giorno, invita l'assemblea, che aderisce, a commemorare i soci deceduti con un momento di raccoglimento.

Il presidente passa quindi a trattare il primo argomento all'ordine del giorno, cioè l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013. Dopo averne illustrato i contenuti, il presidente sottolinea che l'ultimo bilancio da approvare presenta un disavanzo molto minore rispetto all'anno precedente e che comunque nel corrente anno 2014 il numero delle iscrizioni fino ad oggi è superiore a quello del 2013, per cui si può essere ottimisti per una ripresa dell'attività dell'associazione. Il presidente invita

l'organo di consulenza tecnico-amministrativa ad illustrare la propria relazione 2013. Anzi, su indicazione dei suoi componenti presenti, il presidente dell'assemblea ne illustra in sintesi il contenuto.

Si allegano al presente verbale, sotto le lettere "B", "C" e "D" rispettivamente il prospetto contenente il bilancio al 31 dicembre 2013, la relazione del consiglio direttivo e la relazione dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa.

Si dà atto che alle ore 17,40 sopraggiunge il Dott. Luigi Cordioli, attuale presidente dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa.

A questo punto il signor Paolo Riva apre la discussione ed invita i signori intervenuti a presentare eventuali richieste di chiarimenti, osservazioni o suggerimenti. Dopo una breve ma esauriente discussione, non intervenendo più alcuno, il presidente signor Paolo Riva invita i presenti a deliberare.

L'assemblea, con l'astensione dei componenti del consiglio direttivo e dei membri dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa e con il voto favorevole unanime, fatta prova e controprova, degli aventi diritto, espresso per alzata di mano (su indicazione del presidente e secondo l'accertamento effettuato dal medesimo e dal segretario dell'assemblea),

delibera

di approvare il bilancio dell'Associazione al 31 dicembre 2013 ed i documenti inerenti.

Si passa quindi all'esame del secondo punto all'ordine del giorno: passaggio di un componente effettivo tra i componenti supplenti e nomina di un nuovo membro effettivo dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa.

In data 25 luglio 2013 il membro effettivo Piergiorgio Butti si dimetteva dalla carica; con delibera del consiglio direttivo del 6 settembre 2013, subentrava nella carica il membro supplente Umberto Oberti, come da statuto in quanto più anziano di età. L'assemblea odierna ha il compito di portare di nuovo a tre i membri effettivi e a due i membri supplenti. Poiché il signor Umberto Oberti aveva in più occasioni, ultima la sua lettera del 10 marzo 2014, chiesto di poter tornare fra i membri supplenti e la dottoressa Chiara Francesca Tucci, commercialista e revisore ufficiale dei conti, ha manifestato la propria disponibilità a divenire membro effettivo, l'assemblea è chiamata a ratificare queste volontà. Il presidente chiede quindi ai presenti di votare in modo palese affinché l'organo di consulenza tecnico-amministrativa, in carica fino all'assemblea chiamata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016, risulti perciò così composto:

Luigi CORDIOLI, nato a Gazzaniga (Bergamo) il 5.10.1941 e residente a 24020 Gorle (Bergamo) in Via Zavaritt n. 216, codice fiscale CRDLGU41R05D952K, presidente;

Chiara Francesca TUCCI, nata a Bergamo il 17.10.1972 e residente a 24122 Bergamo in Via Sant'Alessandro n. 52, codice fiscale TCCCRF72R57A794Q, membro effettivo;

Pietro ZURRU, nato a Milano il 31.01.1931 e residente a 24020 Scanzorosciate (Bergamo) in Via G. Guinizzelli n. 12, codice fiscale ZRRPTR31A31F205Z, membro effettivo;

Umberto OBERTI, nato a Torre Boldone (Bergamo) il 30.05.1932 e residente a 24121 Bergamo in Via Pradello n. 2, codice fiscale BRTMRT32E30L251J, membro supplente;

Ugo TEZZA, nato a Bergamo il 19.04.1941 e residente a 24026 Grone (Bergamo) in Via Panoramica n. 16, codice fiscale TZZGUO41D19A794Q, membro supplente.

L'assemblea con il voto favorevole unanime degli aventi diritto, fatta prova e controprova, espresso per alzata di mano (su indicazione del presidente e secondo l'accertamento effettuato dal medesimo e dal segretario dell'assemblea) e con l'astensione dei cinque membri dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa,

delibera

di approvare la nuova composizione, con decorrenza odierna, dell'organo di consulenza tecnico-amministrativa.

Il presidente informa l'assemblea che il consiglio direttivo sta sondando il mercato immobiliare allo scopo di acquistare una sede per l'Associazione, tenuto conto che la sede attuale è in locazione e che la liquidità esistente non trova adeguate remunerazioni finanziarie e rischia di subire il fenomeno della svalutazione monetaria; invita quindi i soci a segnalare eventuali occasioni di acquisto a loro conoscenza.

Alle ore 18.30, essendo stati trattati tutti gli argomenti all'ordine del giorno e non essendoci altre richieste da parte dei soci presenti, il presidente dichiara pertanto terminata l'assemblea.

Il presidente



Il segretario



Elenco partecipanti assemblea Socrem 30.04.2014

Numero	Cognome	Nome	Firma
1	Beni	Gianbianco	Beni
2	Bonaldi	Pietro	Pietro Bonaldi
3	Cordioli	Luigi	Luigi Cordioli
4	Girola	Mario	Mario Girola
5	Oberti	Umberto	Umberto Oberti
6	Ricciardi	Tommaso	Tommaso Ricciardi
7	Riva	Paolo	Paolo Riva
8	Taramelli	Annamaria	Taramelli
9	Tezza	Ugo	Ugo Tezza
10	Tucci	Chiara Francesca	Chiara Francesca Tucci
11	Zurru	Pietro	Pietro Zurru
12	VERDINI	CARLO	Carlo Verdini
13	BORELLA	CELESTINO	Celestino Borella
14	RIVA	ALESSANDRINA	Alessandrina Riva
15	FAGGIOLI	VITTORIA	Vittoria Faggioli
16	VANELLI	GIULIA	Vanelli Giulia

17	CALEGARI	MARIA	M. Alessi
18	SEROLDI	GENNA	Socoli Gama
19	PRADELLA	EMILIA	Zenile Prochelle
20	TUCCI	AUGUSTO	Quinto Lener
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
32			
33			
34			

SOCREM - SOCIETÀ BERGAMASCA DI CREMAZIONE A.P.S.

Bilancio al 31 dicembre 2013

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

Cassa	198,42
Conti correnti con banche	167.483,77
Cauzione affitto	1.930,00
Cauzione Comune di Bergamo per loculi	993,40
Mobili e arredi	389,30
Attrezzatura varia	1.271,23
Macchine ufficio elettroniche	4.315,92
Loculi comunali in concessione	511.088,93
Impianto di irrigazione	9.283,51
Titoli	202.100,00
Crediti diversi	647,22
Ratei e risconti attivi	17.262,09
Perdita d'esercizio	1.486,34
Totale	<u>918.450,13</u>

PASSIVITÀ

Fondo ammortamento mobili e arredi	389,30
Fondo ammortamento attrezzatura varia	1.271,23
Fondo ammortamento macchine ufficio elettroniche	4.315,92
Fondo ammortamento loculi comunali in concessione	83.610,07
Fondo ammortamento impianto di irrigazione	1.688,85
Fondo cremazioni	8.030,25
Fondo Trattamento di Fine Rapporto	1.083,79
Fondo di dotazione	287.322,90
Erario c/iva da versare	1.135,55
Risconti passivi su canoni loculi	527.369,62
Ratei e risconti passivi	2.232,65
Totale	<u>918.450,13</u>

CONTO ECONOMICO

COSTI

Energia elettrica e telefono	1.626,69
Canoni d'affitto e spese condominiali	10.030,70
Consulenze esterne	3.823,23
Manutenzioni, riparazioni e giardinaggio	11.098,09
Ammortamenti	6.896,63
Spese varie	10.861,83
Costi del personale	14.822,63
Spese per tumulazioni	3.692,25
Totale	<u>62.852,05</u>

RICAVI

Quote locazione loculi	28.654,14
Quote associative	19.200,00
Interessi attivi su conti correnti	122,12
Ricavi da traslazioni e estumulazioni	5.720,00
Storno Iva a debito versata forfettariamente	2.119,79
Interessi attivi su titoli	5.546,77
Abbuoni vari	2,89
Perdita d'esercizio	1.486,34
Totale	<u>62.852,05</u>



SOCREM - SOCIETÀ BERGAMASCA DI CREMAZIONE A.P.S.

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SUL BILANCIO AL 31.12.2013

Signori Soci,

Vi presentiamo il bilancio dell'esercizio sociale 2013 affinché, a seguito del suo esame e dopo aver ascoltato la relazione dell'Organo di consulenza tecnico-amministrativa, possiate deliberare e procedere quindi alla approvazione.

Qui di seguito si riportano le risultanze.

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2013 CON RAFFRONTO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2012

STATO PATRIMONIALE

	2012	2013	Δ %
ATTIVITÀ			
Cassa	1.557,22	198,42	-87,26%
Conti correnti con banche	55.376,39	167.483,77	202,45%
Cauzione affitto	1.930,00	1.930,00	=
Cauzione Comune di Bergamo per loculi	993,40	993,40	=
Mobili e arredi	389,30	389,30	=
Attrezzatura varia	1.271,23	1.271,23	=
Macchine ufficio elettroniche	4.315,92	4.315,92	=
Loculi comunali in concessione	511.088,93	511.088,93	=
Impianto di irrigazione	9.283,51	9.283,51	=
Titoli	310.000,00	202.100,00	-34,81%
Crediti diversi	43,23	647,22	=
Ratei e risconti attivi	19.228,99	17.262,09	-10,23%
Perdita d'esercizio	14.234,94	1.486,34	-89,56%
Totale	929.713,06	918.450,13	-1,21%
PASSIVITÀ			
Fondo ammortamento mobili e arredi	389,30	389,30	=
Fondo ammortamento attrezzatura varia	1.271,23	1.271,23	=
Fondo ammortamento macchine ufficio elettroniche	4.315,92	4.315,92	=

Fondo ammortamento loculi comunali in concessione	76.833,95	83.610,07	8,82%
Fondo ammortamento impianto di irrigazione	1.568,34	1.688,85	7,68%
Fondo cremazioni	9.615,77	8.030,25	-16,49%
Fondo Trattamento di Fine Rapporto	389,50	1.083,79	178,25%
Fondo di dotazione	301.557,84	287.322,90	-4,72%
Erario c/Iva da versare	1.588,90	1.135,55	-28,53%
Risconti passivi su canoni loculi	528.651,38	527.369,62	-0,24%
Ratei e risconti passivi	3.530,93	2.232,65	-36,77%
Totale	929.713,06	918.450,13	-1,21%

CONTO ECONOMICO

	2012	2013	Δ %
COSTI			
Energia elettrica e telefono	1.651,16	1.626,69	-1,48%
Canoni d'affitto e spese condominiali	10.361,33	10.030,70	-3,19%
Consulenze esterne	4.529,39	3.823,23	-15,59%
Manutenzioni, riparazioni e giardinaggio	9.133,82	11.098,09	21,51%
Ammortamenti	6.896,63	6.896,63	=
Spese varie	21.848,28	10.861,83	-50,29%
Costi del personale	9.638,24	14.822,63	53,79%
Spese per tumulazioni	4.307,60	3.692,25	-14,29%
Totale	68.366,45	62.852,05	-8,07%
RICAVI			
Quote locazione loculi	27.922,84	28.654,14	2,62%
Quote associative	11.550,00	19.200,00	66,23%
Interessi attivi su conti correnti	21,28	122,12	=
Ricavi da traslazioni e estumulazioni	8.740,00	5.720,00	-34,55%
Storno Iva a debito versata forfettariamente	2.057,75	2.119,79	3,01%
Interessi attivi su titoli	3.717,05	5.546,77	49,23%
Ricavi diversi	113,63	-	=
Abbuoni vari	8,96	2,89	=
Perdite d'esercizio	14.234,94	1.486,34	-89,56%
Totale	68.366,45	62.852,05	-8,07%

Tutte le voci di bilancio sono state indicate con un raffronto all'esercizio precedente e vi è anche la percentuale di incremento o di decremento rispetto al 2012.

Un rigoroso controllo dei costi ci ha permesso di ridurre sensibilmente la annuale perdita, che è passata da € 14.234,04 a € 1.486,34. Questo grazie anche all'incremento di associati, che sono passati dai 138 dello scorso esercizio ai 179 di quest'anno. Si è provveduto a rinegoziare i contratti con Seat Pagine Gialle, con i provider di energia elettrica e telefono. Poiché tre alberi erano purtroppo pericolanti nel giardino, è stato necessario abatterli, così come si è dovuto rinnovare quasi per intero gli erogatori dell'impianto di irrigazione e provvedere al taglio della siepe di confine. È stato necessario rinnovare gli alberelli intorno al Tempio e finalmente abbiamo riportato l'energia elettrica all'interno del Tempio. Abbiamo rinegoziato il contratto di assicurazione di responsabilità civile della sede e sottoscritto una nuova polizza che copre gli eventuali danni ai frequentatori del nostro sito all'interno del Cimitero monumentale di Bergamo, assicurazione che in passato non sussisteva. Nello scorso esercizio si è provveduto a riformare lo statuto sociale, che risaliva al 1929 e che aveva estremamente bisogno di essere aggiornato, con le inevitabili spese notarili. Abbiamo svolto le non semplici procedure per ottenere il riconoscimento della personalità giuridica privata; con Decreto del Presidente della Giunta Regionale Lombarda n. 7.976 del 4.09.2013 Socrem Bergamo è stata iscritta nel Registro regionale delle persone giuridiche private e con Determinazione Dirigenziale n. 1.389 del 28.06.2013 è stata iscritta nel Registro Provinciale dell'Associazionismo della Provincia di Bergamo. A seguito delle dimissioni del Dott. Butti da membro effettivo dell'Organo di consulenza tecnico-amministrativa, è subentrato il membro supplente Signor Umberto Oberti, il quale ha chiesto che la prossima assemblea provveda alla nomina di un nuovo membro effettivo e che egli possa ritornare fra i membri supplenti. Visto l'andamento del mercato finanziario, si è preferito sottoscrivere una polizza assicurativa con Popolare Vita "Beldomani gestione protetta 2011", polizza decennale con possibilità di riscatto; stiamo tenendo sul conto corrente bancario una somma non indifferente: appena si porranno le condizioni per un proficuo investimento in strumenti finanziari, si provvederà alla bisogna.

Un doveroso ringraziamento dobbiamo rivolgere a tutti coloro che ci sono stati particolarmente vicini nel nostro operare quotidiano, in particolar modo alla nostra dipendente.

I soci al 31 dicembre 2013 erano circa 4.000, le tumulazioni dei soci nello scorso esercizio 2013 sono state circa 200.

Per il futuro, il Consiglio si impegnerà ancora di più ad un attento controllo delle spese, sperando che le adesioni si facciano più numerose e così pure gli altri ricavi.

Signori soci, Vi chiediamo quindi di approvare il bilancio chiuso al 31 dicembre 2013, anche alla luce del parere favorevole espresso dall'Organo di consulenza tecnico-amministrativa, portando la perdita di € 1.486,34 in diminuzione del fondo di dotazione.

Bergamo, 14 marzo 2014

Per il Consiglio

Il presidente



**RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONSULENZA TECNICO-AMMINISTRATIVA
SUL BILANCIO AL 31.12.2013**

Oggi, 3 marzo 2013, alle ore 17,00, presso la sede della **Socrem - Società Bergamasca di Cremazione A.P.S.**, via Zambianchi n. 8 in Bergamo, si è riunito l'Organo di consulenza tecnico-amministrativa per esprimere il proprio parere sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2013.

Sono presenti i Signori Luigi CORDIOLI, presidente e Umberto OBERTI e Pietro ZURRU, componenti effettivi.

Per quanto riguarda l'esercizio 2013, il Collegio ha esaminato la documentazione contabile ed il bilancio al 31.12.2013, dai quali emergono i seguenti dati.

L'esercizio 2013 si è chiuso con una perdita di € 1.486,34, con un notevole miglioramento rispetto a quella dell'anno precedente che ammontava a € 14.234,94.

Questo risultato, migliore rispetto a quello al 31.12.2012, deriva - per quanto riguarda i costi - dalla riduzione delle *Spese varie*; diminuzione che ha consentito di coprire l'aumento dei *Costi del personale* e le *Manutenzioni, riparazioni e giardinaggio*. Nel complesso il totale dei costi è sceso da € 68.366,45 a € 62.852,05, con una riduzione di € 5.514,40. Per quanto riguarda i ricavi vi è stato un incremento rilevante nella voce *Quote associative* (+ € 7.650,00) e negli *Interessi attivi su titoli* (+ € 1.829,72), mentre nelle altre voci gli incrementi sono stati più contenuti: l'unico decremento significativo, ma ampiamente compensato dagli aumenti sopra indicati, è stato quello dei *Ricavi da traslazioni e estumulazioni* (- € 3.020,00). Nel complesso il totale dei ricavi è aumentato da € 54.131,51 a € 61.365,71.

In ogni caso il *Fondo di dotazione*, ammontante all'inizio dell'esercizio a € 287.322,90, è sufficientemente capiente ed in grado di coprire la perdita riportata.

La liquidità al 31.12.2013 è così composta:

• Cassa	€	198,42
• Conto corrente postale	€	187,90
• Banca Credito Bergamasco	€	<u>167.295,87</u>
Totale liquidità	€	<u>167.682,19</u>

I titoli di proprietà ammontano a nominali € 202.100,00 e sono così costituiti da una polizza assicurativa Popolare Vita "Beldomani gestione protetta 2011".

Il totale dei movimenti è così ripartito:

STATO PATRIMONIALE

Attività	916.963,79	
Passività		918.450,13
Perdita dell'esercizio	1.486,34	
Totali a pareggio	<u>918.450,13</u>	<u>918.450,13</u>

CONTO ECONOMICO

Costi	62.852,05	
Ricavi		61.365,71
Perdita dell'esercizio		1.486,34
Totali a pareggio	62.852,05	62.852,05

I Componenti hanno, infine, verificato gli adempimenti fiscali e previdenziali, il pagamento dei contributi e delle ritenute, ecc. ed hanno constatato che i termini di legge sono stati tutti rispettati.

Il Collegio, al termine della verifica, è in grado di affermare che i movimenti finanziari ed economici sono stati compiuti nel pieno rispetto di quanto previsto dallo statuto sociale e dalla normativa vigente.

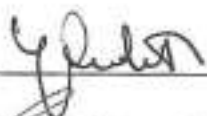
Il Collegio, in coerenza con quanto sopra verificato, esprime

parere favorevole

all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2013.

Alle ore 18.30 la verifica è terminata.

Luigi CORDIOLI, presidente



Umberto OBERTI, effettivo



Pietro ZURRU, effettivo